

Thema's DNB toezicht - Trustkantoren

Aandachtspunt	Uitwerking
Wet toezicht trustkantoren 2018	DNB verwacht dat trustkantoren zich voorbereiden op de komst van de Wet toezicht trustkantoren 2018 (Wtt 2018). Deze nieuwe wet wordt naar verwachting in 2018 door de Tweede Kamer behandeld. De Wtt 2018 schept nieuwe verplichtingen in het kader van cliëntenonderzoek en deze wet geeft DNB meer bevoegdheden om handhavend op te treden (o.a. ruimere mogelijkheden met betrekking tot het intrekken van vergunningen). Het is van belang dat trustkantoren zich proactief opstellen en de Wtt 2018 tijdig implementeren. DNB zal in 2018 nadrukkelijk met de trustsector in gesprek gaan over tijdige en adequate implementatie van de Wtt 2018.
Financieel-economische criminaliteit	Terrorismefinanciering en de naleving van de Sanctiewet 1977 krijgen gedurende 2018 bijzondere aandacht. De beheersing van deze integriteitsrisico's kan volgens DNB beter. DNB zal in 2018 de volgende aspecten onderzoeken: <ul style="list-style-type: none"> • Hoe gaan trustkantoren om met het risico op betrokkenheid bij terrorismefinanciering? • In welke mate maken trustkantoren adequaat gebruik van indicatoren om terrorismefinanciering te identificeren en waar relevant te melden? • Zijn de beheersmaatregelen ten aanzien van naleving van de Sanctiewet 1977 en aanverwante wet- en regelgeving toereikend?
SIRA in de praktijk	DNB heeft de reguliere informatieverzoeken van de trustsector uitgebreid met vragen over het beheersingskader om zo een betere inschatting te maken van het risicoprofiel van trustkantoren. De verkregen informatie wordt onder andere gebruikt bij het onderzoek 'Systematische Integriteitsrisicoanalyse in de praktijk'. In 2018 zal DNB het zwaartepunt in het toezicht leggen op de manier waarop trustkantoren de uitkomsten van hun SIRA laten doorwerken in de praktijk, zowel qua risicoafweging als qua getroffen beheersmaatregelen. Naast het beoordelen van documentatie zoals de meest recente SIRA, zal ook onderzoek ter plaatste worden uitgevoerd om de feitelijke werking van het beheersingskader te toetsen.
Toenemende digitalisering en cyberaanvallen	De toenemende digitalisering stelt hoge eisen aan de besturing van interne IT-systemen en beheersing van data-gerelateerde operationele risico's. Binnen de brede categorie van IT-gerelateerde risico's wordt cyberrisico gezien als een snel groeiende bedreiging. Cyberrisico onderscheidt zich van andere IT-risico's doordat er sprake is van kwaadwillende externe partijen die zich richten op het stelen, verstoren of wijzigen van (klant)data in IT-systemen. <p>DNB wil bereiken dat trustkantoren hun niveau van beheersing van cyberrisico's verhogen. Al meerdere jaren voert DNB onderzoeken uit bij financiële instellingen naar de beheersing van risico's ten aanzien van informatiebeveiliging. Dit wordt in 2018 voortgezet.</p> <p>Naast onderzoeken zal DNB het belang van het beheersen van cyberrisico onder de aandacht brengen door het organiseren van seminars en ronde tafels en door het uitbrengen van nadere guidance.</p>



Olga Elsenga
HVG Law LLP
Olga.elsenga@hvglaw.nl
+31 (0)88 – 407 0431



Devika Kharagjitsing
HVG Law LLP
devika.kharagjitsing@hvglaw.nl
+31 (0)88 – 407 1859